



ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA  
CZECH EXPORT BANK

**SAZEBNÍK CEN**  
**PLATNÝ OD 5.2.2010**

<b>A. Běžné účty a k nim poskytované služby</b>		
<b>1. Běžné účty standardní a běžné účty pro podporu exportu</b>		
1.1	zřízení a vedení běžného účtu v CZK i CM	bez poplatku
1.2	zřízení každého dalšího účtu klienta v rámci téhož úvěrového případu	bez poplatku
1.3	zrušení běžného účtu v CZK i CM	bez poplatku
<b>2. Bezhotovostní platební styk tuzemský (v CZK)</b>		
2.1	úhrada v CZK z účtů vedených v CZK	5,- Kč
2.2	úhrada v CZK z účtu vedených v CZK expresní	200,- Kč
2.3	úhrada v CZK z účtů vedených v cizí měně	1% min. 30,- Kč max. 100,- Kč
2.4	úhrada v CZK na účty vedené v CZK	4,- Kč
2.5	úhrada v CZK na účty vedené v cizí měně	1% min. 30,- Kč max. 100,- Kč
<b>úhrady do/ze zahraniční a cizoměnové úhrady v tuzemsku</b>		
2.6	úhrady k tíži účtu klienta	0,9% min. 200,- Kč max. 1500,- Kč
2.7	úhrady ve prospěch účtu klienta**	0,9%, min. 200,- Kč max. 1000,- Kč
2.8	vnitrobankovní převody mezi účty téhož klienta ČEB	bez poplatku
<b>3. Bezhotovostní platební styk dokumentární</b>		
<b>dokumentární akreditiv exportní (dodavatelský - v rámci exp. financování, pokud je vystavení akreditivu ve prospěch českého vývozce výslovně požadováno ČEB)</b>		
3.1	avizování akreditivu	bez poplatku
3.2	změna akreditivu	bez poplatku
3.3	výplata z akreditivu*	0,25 % z vyplacené částky, min. 2000,- Kč
3.4	potvrzování akreditivu	individuálně
<i>Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi</i>		
<b>dokumentární akreditiv exportní (dodavatelský)</b>		
3.5	avizování akreditivu	0,15 % z avizované částky min. 2000,- Kč
3.6	změna akreditivu	1 000,- Kč
3.7	výplata z akreditivu*	0,25 % z vyplacené částky, min. 2000,- Kč
3.8	potvrzování akreditivu	individuálně
<i>Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi</i>		
<b>dokumentární akreditiv importní (odběratelský)</b>		
3.9	vystavení akreditivu s platností do 90 dnů	0,2% min. 1 000,- Kč
3.10	za každých dalších započatých 90 dnů	0,15% min. 1 000,- Kč
3.11	změna akreditivu	1 000,- Kč
3.12	navýšení částky	1 000,- Kč + 0,1 % z navýšení
3.13	prodloužení akreditivu do 90 dnů	0,20% min. 1 000,- Kč
3.14	o každých dalších započatých 90 dnů	0,15% min. 1 000,- Kč
3.15	výplata z akreditivu nebo přijetí dokumentů	0,2% z hodnoty dokumentů, min. 1000,- Kč
3.16	přijetí směnky nebo odložená platba	0,2% z fakturované částky za každých započatých 30 dní, min. 1 000,- Kč
3.17	zrušení akreditivu nebo vyvedení z evidence v případě nečerpání	1 000,- Kč
<i>Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi</i>		

<b>dokumentární inkaso exportní (dodavatelské)</b>		
3.18	obstarání a výplata inkasa	0,2% z částky inkasa min. 1 000,- Kč
3.19	inkaso s negativním výsledkem	1 000,- Kč
3.20	urgence platby	300,- Kč

*Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi*

<b>dokumentární inkaso importní (odběratelské)</b>		
3.21	obstarání a výplata inkasa	0,2% z částky inkasa min 1000,- Kč
3.22	inkaso s negativním výsledkem	1 000,- Kč
3.23	vedení směnky určené k inkasu v portfoliu	2 000,- Kč
3.24	obstarání protestu směnky	1 000,-Kč + náklady spojené s protestem

*Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi*

4.	Hotovostní platební styk	banka neposkytuje
----	--------------------------	-------------------

#### **5. ostatní služby v rámci platebního styku**

5.1	rezervace, blokáce prostředků na účtu klienta z podnětu ČEB či k tomu oprávněné osoby	bez poplatku
5.2	rezervace, blokáce prostředků na účtu klienta z podnětu klienta	200,- Kč
5.3	změny a opravy platebního příkazu	500,- Kč
5.4	storno platebního příkazu dosud neprovedené úhrady	500,- Kč
5.5	poptávkové řízení po platbě (reklamace z podnětu klienta)	500,- Kč
5.6	reklamace zahraniční banky v důsledku nekompletních či nejasných instrukcí klienta	300,- Kč + příp. výlohy zahraničních bank
5.7	vyhotovení výpisu z účtu	bez poplatku
5.8	vyhotovení kopie výpisu z účtu na požádání klienta	50,- Kč -
5.9	zaslání výpisu z účtu na adresu klienta (vč. poštovného)	30,- Kč -
5.10	vystavení potvrzení o provedení úhrady (na vyžádání klienta)	30,- Kč -

#### **B Vkladové účty a k nim poskytované služby**

1.1.	zřízení a vedení vkladového účtu	bez poplatku
1.2.	zrušení vkladového účtu	bez poplatku
<b>úhrady ve prospěch účtu klienta (složení jistiny vkladu)</b>		
1.3	v CZK	bez poplatku
1.4	v cizí měně	bez poplatku
<b>úhrady k tíži účtu klienta (vrácení jistiny a zaslání úroků)</b>		
1.5	v CZK	bez poplatku
1.6	v cizí měně	bez poplatku
1.7	vyhotovení výpisu z účtu	bez poplatku
1.8	zaslání výpisu z účtu na adresu klienta	bez poplatku
1.9	vyhotovení kopie výpisu z účtu na požádání klienta	50,- Kč

#### **C Úvěrové a záruční obchody**

1.1.	žádost o přípravu úvěru	bez poplatku
1.2.	žádost o vystavení bankovní záruky	bez poplatku
1.3.	poplatek za poskytnutí a správu úvěru	individuálně dle smlouvy
1.4	poplatek za rezervaci zdrojů,	individuálně dle smlouvy
1.5	poplatek za vystavení nebo potvrzení záruky	individuálně dle smlouvy
1.6	další případné poplatky spojené s poskytnutím financování	individuálně dle smlouvy
1.7	vyhotovení smluvní dokumentace	individuálně dle smlouvy

#### **D Odkup pohledávek**

1.1.	závazková provize (poplatek za rezervaci zdrojů) - do 1 měsíce	bez poplatku
1.2.	závazková provize (poplatek za rezervaci zdrojů) - od 1 měsíce	0,3% p.a. z nevyčerpané části schváleného odkupu
1.3.	administrativní provize	individuálně dle smlouvy

#### **E Ostatní bankovní služby**

<b>1. Ostatní služby</b>		
1.1.	pořízení kopie dokladu	bez poplatku
1.2.	vyhledání bankovního dokladu	bez poplatku

1.3.	vyúčtování odměn za poskytnuté služby	bez poplatku
1.4.	vystavení dokladu o úhradě odměny za poskytnutou službu	bez poplatku
1.5.	neoprávněná reklamače klienta	bez poplatku
1.6.	obstarání informací o zahraničních bankách	1 000,- Kč + skutečné náklady zahraniční banky
1.7.	ostatní operace neuvedené v sazebníku prováděné na vyžádání klienta nebo třetích osob klientem pověřených, včetně vystavovaných potvrzení na vyžádání klienta a informací poskytovaných v souladu s obecně platnými právními předpisy	500,- Kč za každou započatou hodinu práce
1.8.	vydání kódové knížky pro zasílání písemných dispozic klienta	400,- Kč

## 2. Telekomunikační služby na žádost klienta

<b>SWIFT</b>		
2.1	do tuzemska	30,- Kč za zprávu
2.2	do zahraniční	40,- Kč za zprávu
<b>Dálnopis</b>		
2.3	do tuzemska	50,- Kč za zprávu
2.4	do Evropy	100,- Kč za zprávu
2.5	do mimoevropských států	150,- Kč za zprávu
<b>Kurýr</b>		
2.6.	Odeslání dokladů prostřednictvím kurýrní služby	dle skutečných účtovaných nákladů

\* Poplatek banka účtuje i v případě, že k výplatě z akreditivu nedojde z důvodů neproplacení ze strany otevírající banky.

\*\* Klientem jsou hrazeny náklady - poplatky hrazené ČEB u přijaté úhrady, které měl platit příkazce na základě instrukce v příkazu k převodu, v případě, že nejsou zaplacené zahraniční bankou v období 3 měsíců od připsání platby.

### Všeobecná ustanovení:

- Ceny za služby v sazebníku neuvedené se stanoví zvláštní dohodou mezi Českou exportní bankou, a.s (dále jen „ČEB“) a klientem.
- Kromě poplatků a ceny za služby uvedené v sazebníku bude ČEB účtovat k tíži klienta i případné náklady účtované bankami či jinými osobami v souvislosti s operací prováděnou pro klienta, není-li dohodnuto jinak. Dále je postupováno přiměřeně dle ustanovení bodu 5. a 6.
- Poplatky prováděné v souvislosti s platebním stykem a zúčtováním zahrnují poplatky ČEB a poplatky zprostředkujících bank. Úhrada těchto poplatků se řídí volbou příkazce. Volba BEN znamená, že poplatky ČEB a poplatky zprostředkujících bank hradí příjemce úhrady. U volby SHA příkazce úhrady určuje, že klient ČEB hradí pouze poplatky ČEB a u volby OUR hradí poplatky ČEB i poplatky zprostředkujících bank příkazce úhrady.
- ČEB je oprávněna opatřit si všechny podklady, které považuje za nezbytné k poskytnutí služby klientovi - majiteli účtu, a to na jeho náklady. Klient je povinen tyto náklady k datu uvedenému ve vyúčtování ČEB uhradit.
- Výše ceny za služby a výše poplatků je v sazebníku stanovena v Kč. Ceny za služby, poplatky a náklady se hradí v Kč, v měně platby nebo v měně, v níž je veden účet, na jehož vrub nebo v jehož prospěch se provádí příslušná platba. Pro přepočtení ceny za služby, poplatků a nákladů stanovených v Kč do příslušné měny se používá aktuální kurz deviza nákup ČEB platný v den přeúčtování.
- Úhrada ceny za služby, poplatků a nákladů se provádí bezhotovostním převodem částky odpovídající ceně za poskytnuté služby, má-li klient u ČEB zřízený běžný účet, započtením pohledávky ČEB na úhradu ceny služby proti pohledávce klienta na výplatu peněžních prostředků z účtu, který u ČEB vede. Za tím účelem udržuje klient na běžném účtu minimální zůstatek ve výši Kč 1.500,- resp. ve výši uvedené ve Smlouvě o běžném účtu. V případě, že klient nevede u ČEB běžný účet nebo není možné provést započtení pohledávek, uhradí klient ČEB cenu za služby, poplatky a náklady na základě vyúčtování ve lhůtě a způsobem v něm uvedeným nebo snížením vyplacené částky úroku či jistiny o částku odpovídající ceně za služby, poplatkům a nákladům (o započtení pohledávek ČEB a klienta platí výše uvedené).

7. ČEB je povinna vydat klientovi na požádání doklad o zaplacení ceny za služby, pokud tento údaj není zřejmý z dokladu o poskytnuté službě v platebním styku.
8. Pro přepočítání jedné měny na druhou měnu pro téhož klienta (konverze měn v rámci příchozích a odchozích plateb) se používají prodejní a nákupní kurzy podle Kurzovního lístku ČEB platného ke dni konverze, tj. den provedení převodu platby z účtu klienta, resp. den připsání platby na účet klienta (dále jen "kurz ČEB") takto:
  - a) Platby znějící na Kč z účtu vedeného v cizí měně se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-nákup“;
  - b) Platby znějící na jinou měnu než Kč z účtu vedeného v Kč se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-prodej“;
  - c) Platby znějící na jinou měnu než Kč z účtu vedeného v jiné cizí měně se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-prodej“ do Kč a kurzem ČEB „Deviza-nákup“ do měny účtu;
  - d) Kč platby došlé na účet vedený v cizí měně se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-prodej“;
  - e) Platby znějící na jinou měnu než Kč došlé na účet vedený v Kč se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-nákup“;
  - f) Platby znějící na jinou měnu než Kč došlé na účet vedený v jiné cizí měně se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-nákup“ do Kč a kurzem ČEB „Deviza-prodej“ do měny účtu.
9. Kurzovní lístek ČEB spolu s tímto sazebníkem cen za poskytované služby ČEB je zveřejňován v sídle ČEB.
10. Ceny za služby podléhající dani z přidané hodnoty jsou uvedeny bez této daně. V souladu s ustanovením § 51 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, jsou služby poskytované v rozsahu tohoto předpisu považovány za finanční činnosti osvobozené od daně z přidané hodnoty bez nároku na odpočet daně, s výjimkou části E. Ostatní bankovní služby, bod 2, které podléhají dani z přidané hodnoty.
11. Sazebník nabývá platnosti a účinnosti dnem vydání a nahrazuje sazebník ČEB ze dne 17.3.2008.